

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ " ТД-РЕГИОН"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6324037403

Код причины постановки на учет (КПП): 631901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая бытовой мебелью (ОКВЭД 46.47.1).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ " ТД-РЕГИОН"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

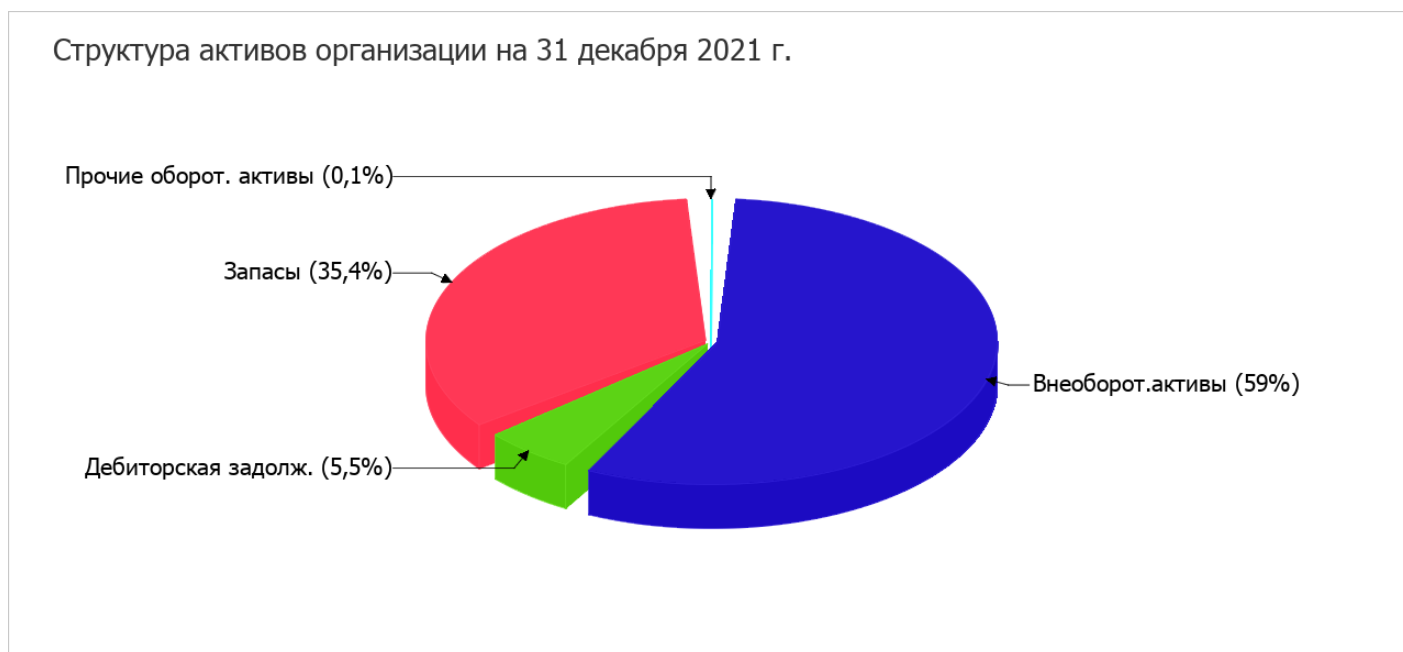
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	431 346	416 483	58,7	59	-14 863	-3,4
в том числе: основные средства	409 614	391 303	55,7	55,4	-18 311	-4,5
нематериальные активы	3 041	2 972	0,4	0,4	-69	-2,3
2. Оборотные, всего	304 061	289 546	41,3	41	-14 515	-4,8
в том числе: запасы	254 995	250 253	34,7	35,4	-4 742	-1,9
дебиторская задолженность	48 335	38 861	6,6	5,5	-9 474	-19,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	233	-	<0,1	-	-233	-100
Пассив						
1. Собственный капитал	593 715	593 850	80,7	84,1	+135	+<0,1
Справочно: Чистые активы	593 715	593 849	80,7	84,1	+134	+<0,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	7 316	5 243	1	0,7	-2 073	-28,3
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	134 377	106 937	18,3	15,1	-27 440	-20,4
в том числе: заемные средства	14 210	746	1,9	0,1	-13 464	-94,8
Валюта баланса	735 408	706 029	100	100	-29 379	-4

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2021 г. характеризуются таким соотношением: 59% внеоборотных активов и 41% текущих. Активы организации за весь период изменились незначительно (на 4%). Хотя имело место снижение активов, собственный капитал увеличился на <0,1%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



Снижение величины активов организации связано, в основном, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- основные средства – 18 311 тыс. руб. (55,5%)
- дебиторская задолженность – 9 474 тыс. руб. (28,7%)
- запасы – 4 742 тыс. руб. (14,4%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 17 276 тыс. руб. (52,6%)
- краткосрочные заемные средства – 13 464 тыс. руб. (41%)
- отложенные налоговые обязательства – 2 073 тыс. руб. (6,3%)

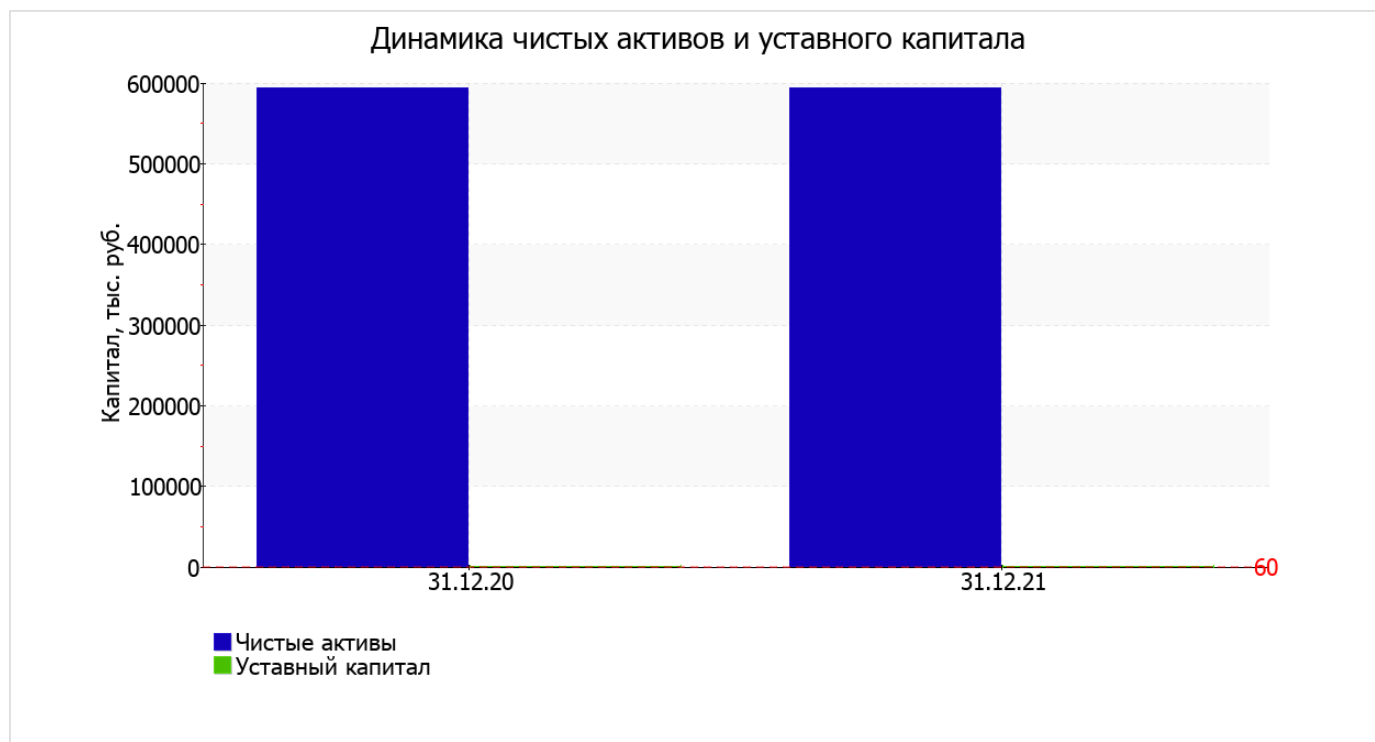
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "отложенные налоговые активы" в активе и "оценочные обязательства" в пассиве (+3 625 тыс. руб. и +3 300 тыс. руб. соответственно).

в течение анализируемого периода собственный капитал организации увеличился всего на 135 тыс. руб., до 593 850,0 тыс. руб.

2.2. Чистые активы организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	593 715	593 849	80,7	84,1	+134	+<0,1
2. Уставный капитал	60	60	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	593 655	593 789	80,7	84,1	+134	+<0,1

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 9 897,5 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



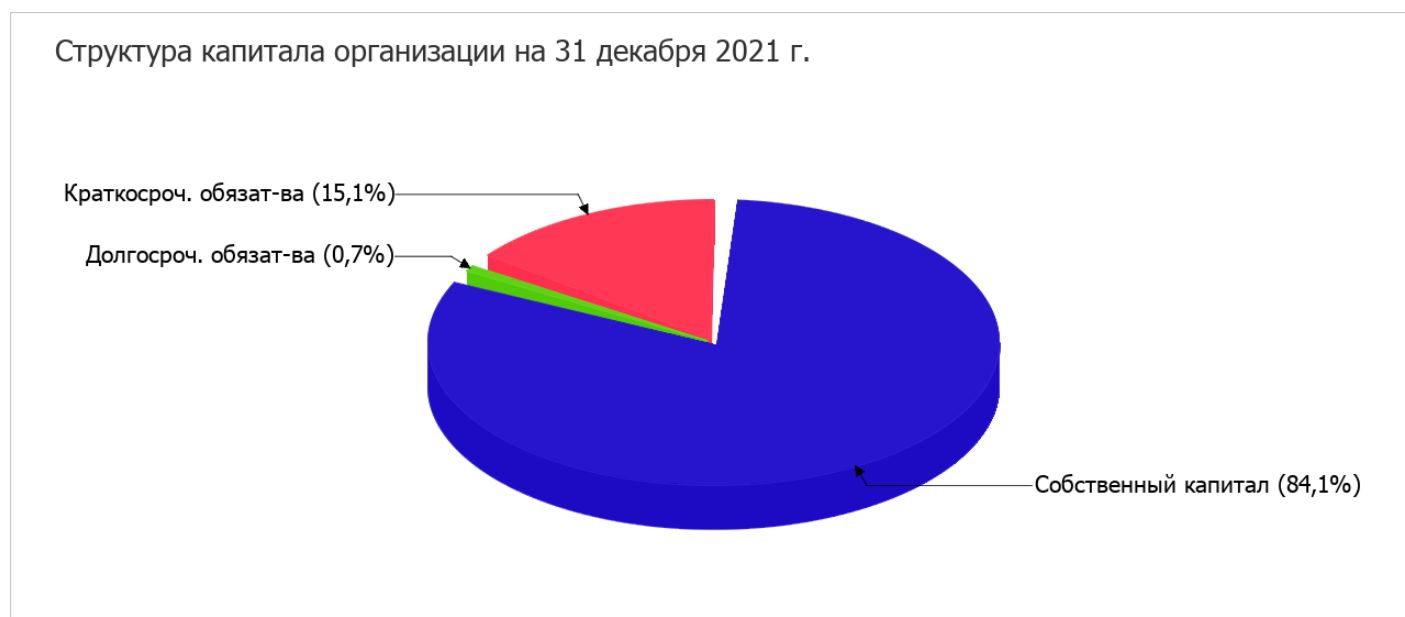
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,81	0,84	+0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,53	0,61	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,82	0,85	+0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,27	0,3	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,64	0,71	+0,07	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,95	0,95	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,84**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**84%**) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии за весь анализируемый период несколько вырос (на **0,03**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31 декабря 2021 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,61**, при том что на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составлял **0,53** (имел место рост на **0,08**). на 31.12.2021 значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

в течение анализируемого периода отмечено некоторое повышение коэффициента покрытия инвестиций с **0,82** до **0,85**. Значение коэффициента на 31.12.2021 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **85%**).

на последний день анализируемого периода (31.12.2021) коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,71**. за весь рассматриваемый период наблюдался заметный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов на **0,07**. на 31 декабря 2021 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как, без сомнения, хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (95,3% и 4,7% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,26	2,71	+0,45	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,36	0,36	–	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	0	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**2,71**) соответствует норме. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,45**.

Коэффициент быстрой ликвидности на последний день анализируемого периода (31.12.2021) оказался ниже нормы (**0,36**). Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0**). При этом с начала периода коэффициент остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ " ТД-РЕГИОН" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила убыток от продаж в размере **4 346** тыс. руб., что составляет 2,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **961** тыс. руб., или на **18,1%**.

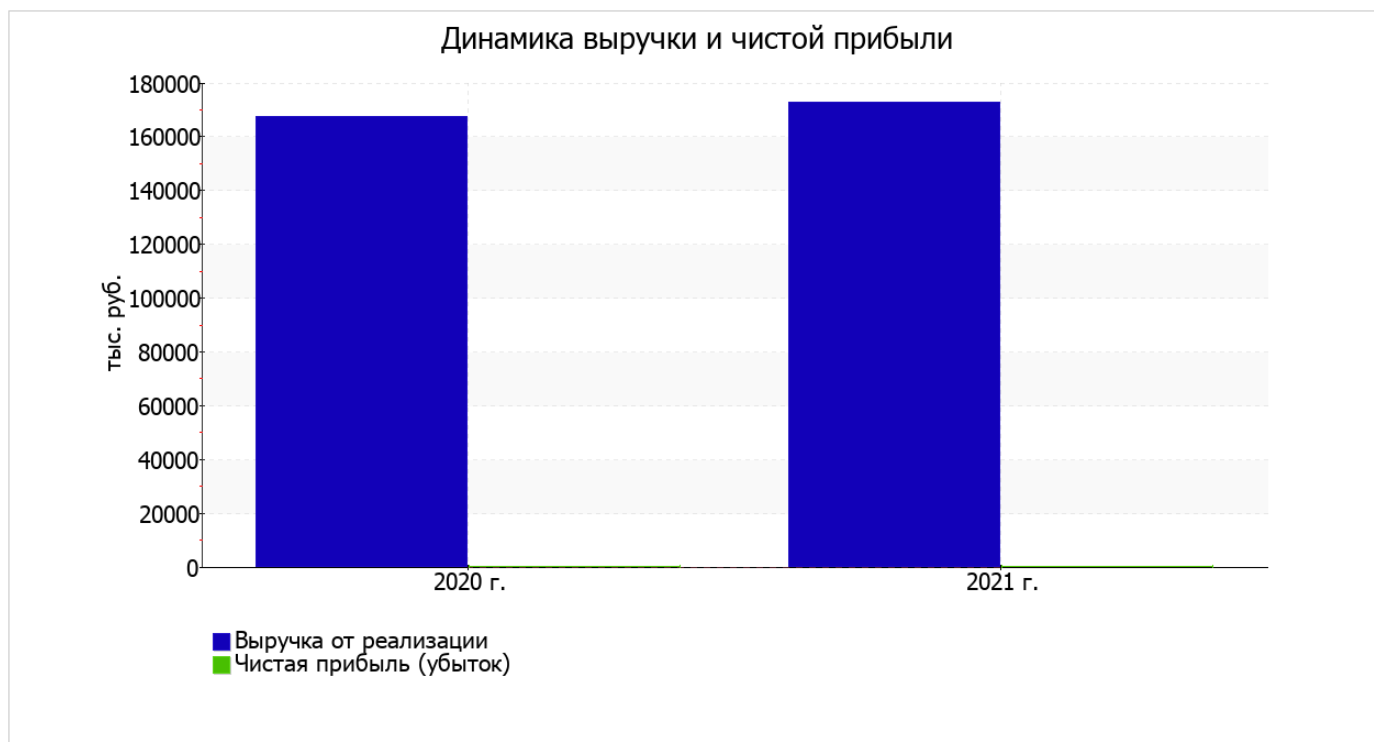
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 5 284 и 4 323 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+3,2%) опережает изменение расходов (+2,5%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

прибыль от прочих операций за год составила 273 тыс. руб., что на 4 205 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2020 г.	2021 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	167 631	172 915	+5 284	+3,2	170 273
2. Расходы по обычным видам деятельности	172 938	177 261	+4 323	+2,5	175 100
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-5 307	-4 346	+961	↑	-4 827
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-3 885	320	+4 205	↑	-1 783
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-9 192	-4 026	+5 166	↑	-6 609
6. Проценты к уплате	47	47	–	–	47
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	9 332	4 208	-5 124	-54,9	6 770
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	93	135	+42	+45,2	114
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	93	135	+42	+45,2	114
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	135	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТД-РЕГИОН" в течение всего анализируемого периода.

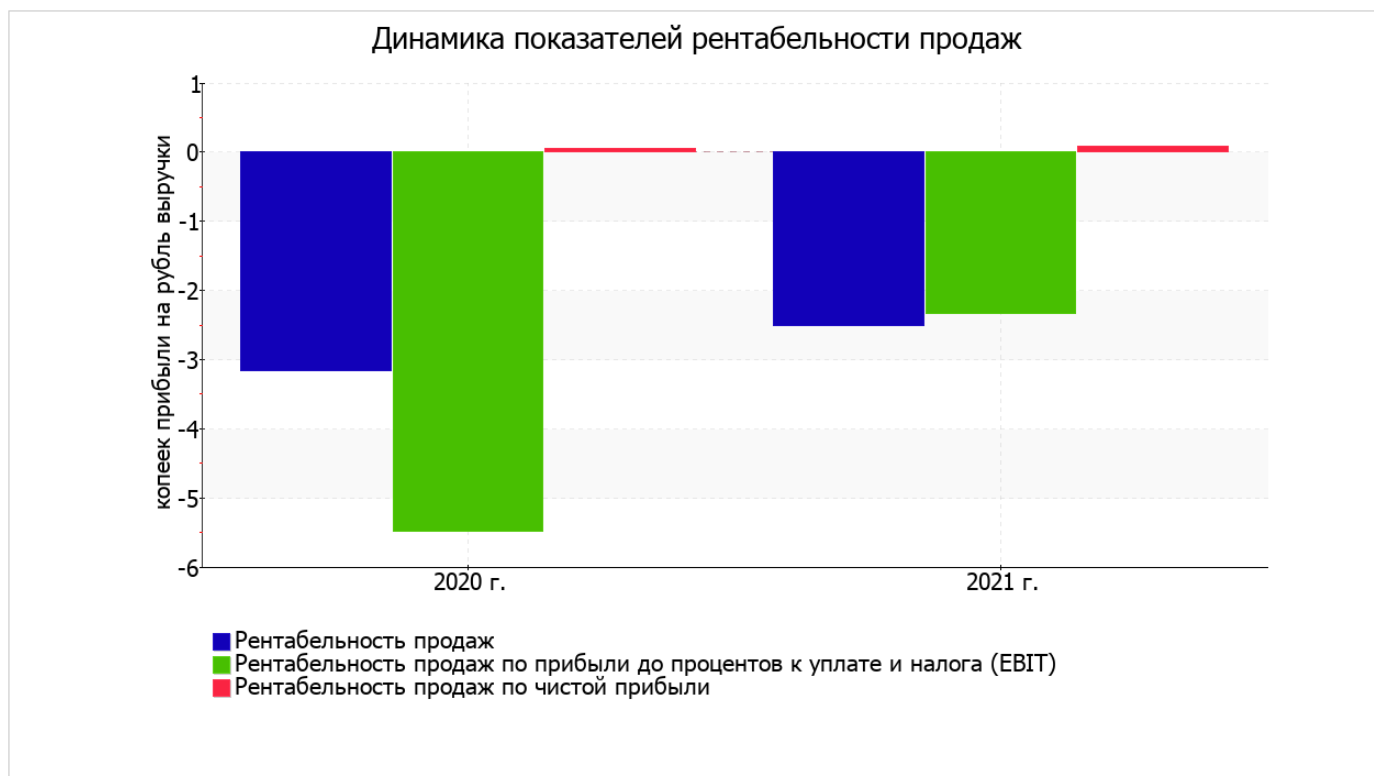


3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2020 г.	2021 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	-3,2	-2,5	+0,7	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-5,5	-2,3	+3,2	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	0,1	0,1	-	+40,7

Рентабельность продаж за последний год составила **-2,5%**. Однако имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**+0,7%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2021 год составил **-2,3%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **-2,3** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	<0,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	<0,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-0,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес <0,001 руб. чистой прибыли. за 2021 год рентабельность активов имеет неудовлетворительное значение (**менее 0,1%**).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 109 и менее дн.)	627	0,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	520	0,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	92	4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	233	1,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.)	1 521	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	1 253	0,3

* Приведен расчет показателя в днях. Значение коэффициента равно отношению 365 к значению показателя в днях.

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1521 календарный день (т.е. 4 года). При этом требуется 520 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТД-РЕГИОН" в течение анализируемого периода.

В ходе анализа были получены следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,61**, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **85%** от общего капитала организации);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год составила **135** тыс. руб. (+42 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- снижение убыточности продаж (**+0,7** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной **-3,2%**);
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**+3,2** коп. с рубля расходов от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- существенно ниже нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- существенно ниже нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Среди положительных показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,84);
- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ " ТД-РЕГИОН" изменились несущественно (на 4%).

Показатели результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- недостаточная рентабельность активов (<0,1% за последний год);
- за период 01.01–31.12.2021 получен убыток от продаж (-4 346 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+961 тыс. руб.).

Согласно полученным показателям финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ " ТД-РЕГИОН" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.